

## САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА № 21 (2 часа)

Учебная дисциплина «ЭКОНОМИКА»

гр. ТП1

(15 – 19 июня 2020 г.)

1. Прочитать текст по теме: **Экономика потребителя**

2. Ответить на вопросы по тексту лекции (письменно в тетради, страницы нумеруем).

### ЭКОНОМИКА ПОТРЕБИТЕЛЯ

Потребление – завершающий этап хозяйственной деятельности. Оно представляет собой использование товаров и услуг для удовлетворения потребностей. В течение всей жизни люди приобретают множество товаров и услуг, каждый раз выступая потребителями.

**Потребитель** – это человек, который приобретает товары и услуги для удовлетворения личных потребностей, а не для получения прибыли.

Непосредственными потребителями выступают только взрослые члены общества, которые получают доход. Но и у детей есть потребности, которые надо удовлетворять. Иногда ребенок не может в силу возраста осознать свои потребности. За него решают родители, которые покупают ему одежду, обувь, водят в различные кружки, секции и т.д. Таким образом, в процессе потребления прямо или косвенно принимают участие все члены общества независимо от индивидуальных признаков.

Потребитель имеет право на приобретение безопасного товара, отвечающего санитарным нормам, на информацию о его качестве и свойствах. На упаковке должны быть указаны состав продукта, производитель и его координаты. Если товар продается без упаковки (например, взвес), то необходимую информацию должен предоставить продавец.

В случае приобретения некачественного товара можно выбрать следующие варианты решения проблемы:

- 1) потребовать устранения недостатков товара. Продавец должен исправить недостатки (произвести ремонт) в течение двадцати дней. Если речь идет о товаре длительного пользования (телевизоре, холодильнике), то продавец должен предоставить потребителю аналогичный товар в пользование на время ремонта;
- 2) договориться с продавцом о снижении цены на товар, для чего предусматривается срок в 10 дней;
- 3) заменить некачественный товар на аналогичный качественный, на что отводится 7 дней;
- 4) заменить некачественный товар на товар другого вида, компенсировав разницу в цене.

Если же товар просто не подошел потребителю, то в течение четырнадцати дней он может вернуть его продавцу при условии, что внешний вид товара не испорчен и на него имеется чек. Наличие чека подтверждает то, что товар куплен именно у этого продавца.

Конечно, это не все варианты действий потребителя. Подробно они изложены в *Законе РФ «О защите прав потребителей»* от 7 февраля 1992 г. № 2300-1, по которому возможности граждан по защите своих нарушенных прав значительно расширились с 1 января 2008 г. В соответствии с российским законодательством если нарушитель (например, недобросовестный производитель или продавец) не хочет соблюдать права потребителя, то последний может обратиться в суд.

Важную роль в выборе товара потребителем играют его доходы.

#### Доходы населения

Говоря о доходах населения, главным образом имеют в виду не доходы одного лица, а доходы семьи. Дело в том, что семья является самостоятельным экономическим субъектом, поскольку именно семья самостоятельно принимает решения по поводу того, на что тратить деньги. Естественно, человек может быть одиноким и не составлять семьи в обычном смысле этого слова. Однако, если этот человек экономически самостоятелен, его гораздо легче рассматривать как самостоятельную семью, чем как отдельного человека. И действительно, существует много людей, которые не в состоянии заботиться о

себе самостоятельно (например, дети, инвалиды, старики); людьми от этого они не перестают быть, а вот субъектами экономической деятельности не являются. Дети, например, в большинстве случаев не имеют никаких доходов, а закон обязывает родителей принимать за них любые экономические и правовые решения, а также заботиться о них, обеспечивая всем необходимым.

Другими словами, под семьей в экономике понимают не совокупность людей, объединенных кровнородственными отношениями, а отдельное домашнее хозяйство, которое может состоять как из нескольких человек, так и из одного человека.

Домашнее хозяйство функционирует как и любое другое хозяйство. Так, семья располагает определенными факторами производства, которые она может продать на рынке: в первую очередь это труд и предпринимательские способности, но семье могут принадлежать также земля и капитал. Именно за счет того, что семья является собственником факторов производства, и формируются ее доходы.

Любая семья нуждается в удовлетворении своих потребностей (питании, приобретении одежды и других товаров широкого потребления, удовлетворении культурных нужд, получении образования, сбережениях и т.д.). Это необходимо, поскольку если основные потребности не будут удовлетворены, то это скажется на качестве тех факторов производства, которые находятся в распоряжении семьи. В современном мире удовлетворение практически любых потребностей оказывается невозможным без денег. И именно на это приходится львиная доля расходов домашнего хозяйства.

Уровень доходов населения определяется на основании многих показателей. Самыми важными показателями являются уровень жизни и прожиточный минимум.

Под **уровнем жизни** понимают степень удовлетворенности основных потребностей населения. Потребности в этом случае следует понимать широко, относя к ним как материальные, так и духовные потребности, а также обеспеченность хорошим жильем, возможность получать образование и пользоваться достижениями культуры, качественные условия труда и т.д. Однако основным показателем является средний уровень дохода на душу населения.

Уровень жизни в стране в целом определяется при помощи расчета валового национального продукта, взятого на душу населения. Для определения уровня жизни той или иной группы внутри общества используют понятие потребительского бюджета. Это понятие достаточно широкое, поскольку потребительский бюджет богатой семьи отличается от потребительского бюджета пенсионера или представителя среднего класса. Наиболее важным видом потребительского бюджета является прожиточный минимум.

**Прожиточный минимум** представляет собой сумму, которая необходима для удовлетворения самых важных потребностей, без которого невозможно поддержание жизни и нормального здоровья. Существует два подхода к определению прожиточного минимума. **Физиологический прожиточный минимум** рассчитывается с учетом лишь наиболее важных потребностей, как правило, физиологических, без удовлетворения которых невозможна нормальная жизнедеятельность. Физиологический минимум включает лишь расходы на продукты питания и основные услуги и не предполагает (или практически не предполагает) трат на приобретение одежды, обуви, и других товаров, не говоря уже о культурных потребностях. **Социальный прожиточный минимум** – это более широкое понятие, которое включает удовлетворение не только физиологических, но и основных социальных и духовных нужд. Он гораздо ближе стоит к социальным представлениям о достойном уровне жизни.

Прожиточный минимум рассчитывается на основе минимального набора самых необходимых товаров и расходов на обязательные платежи; при расчете обычно исходят из самых низких цен на эти товары. Размер прожиточного минимума колеблется от региона к региону, что связано с различиями в уровне цен. По-разному исчисляется и прожиточный минимум в различных странах; чем выше средний уровень жизни в стране, тем более высоким оказывается прожиточный минимум. Например, в США прожиточный минимум составляет 12 000 долларов на семью из четырех человек; если сравнить это с российскими цифрами, то можно обнаружить примерно пятикратную разницу.

К сожалению, прожиточный минимум далеко не всегда является пределом, ниже которого не опускаются доходы населения. Например, в России число людей, живущих за чертой бедности, то есть имеющих доход ниже прожиточного минимума, в 2017 г. составило 16,3%.

Прожиточный минимум – это та точка отсчета, с опорой на которую определяют уровень жизни в стране. Существует несколько способов сделать это. Так, можно сопоставлять с прожиточным минимумом средний доход семьи. Впрочем, в условиях значительного расслоения доходов такой подход не очень продуктивен, поскольку высокие доходы небольшого числа семей могут уравновесить низкие доходы значительной части населения. При этом чем больше расслоение, тем *менее* показательным оказывается соотношение прожиточного минимума и средней заработной платы. И действительно, если в России разрыв между доходами 10% самых богатых семей и доходами 10% самых бедных составляет 16 раз, то в Японии этот показатель равен 6. Естественно, это оказывает влияние на средний уровень доходов и на разброс внутри общества относительно этого уровня.

Поэтому обычно используют другие показатели, например, подсчитывают процентное соотношение различных групп населения, выделяемых с точки зрения уровня доходов. Наиболее значимым в этом случае оказывается количество семей, бюджет которых оказывается ниже прожиточного минимума. Необходимо иметь в виду, что к таким семьям относятся те, в которых доход меньше, чем сумма прожиточного минимума, умноженная на число членов семьи.

При определении уровня жизни исследователи опираются также на **рациональный потребительский бюджет**. Он представляет собой распределение расходов по статьям, а потому выражается не в конкретной сумме, необходимой для поддержания жизни и здоровья, а в процентах. Рассчитывается рациональный потребительский бюджет на основании научно обоснованных норм.

В России структура рационального потребительского бюджета, по мнению специалистов, включает в себя следующие расходы:

- ▶ продовольственные товары – 30%;
- ▶ непродовольственные товары – 47% (одежда и обувь – 20%, мебель, бытовая техника – 18%, прочие расходы – 9%);
- ▶ услуги – 23%.

Фактические расходы при этом далеко не всегда соответствуют структуре рационального потребительского бюджета. Прежде всего это связано с тем, что люди далеко не всегда рациональны в своем поведении. Например, есть люди, которые экономят на питании ради приобретения непродовольственных товаров; с другой стороны, есть люди, которые склонны тратить деньги на питание, отказываясь от удовлетворения других потребностей.

Однако влияние этих факторов не так уж велико: реальное соотношение между доходами и уровнем цен оказывает огромное влияние на то, как тратятся деньги домашних хозяйств. Дело в том, что существуют потребности, нуждающиеся в обязательном удовлетворении, и второстепенные потребности, которые могут быть отложены. Например, женщина может отказаться от нового (или дорогого) платья, но она не может совершенно отказаться от еды.

Между уровнем доходов в его соотношении с уровнем цен и структурой расходов семьи существует непосредственная связь. В экономике был сформулирован закон, в соответствии с которым по мере роста доходов семьи начинают тратить все больше денег на приобретение товаров не первой необходимости, в том числе и на предметы роскоши. При этом доля расходов, приходящихся на такие приобретения, постепенно превышает долю расходов на приобретение товаров первой необходимости, и разрыв между ними стремится к увеличению.

В последнее время в России все чаще можно услышать о необходимости содействия формированию так называемого среднего класса. К среднему классу относят семьи, которые имеют собственную квартиру или дом, а также второй дом, то есть дачу, автомобиль, могут путешествовать, приобретать ценные вещи и откладывать деньги. Другими словами, потребительский бюджет семьи,

принадлежащей к среднему классу, позволяет им иметь все эти блага. Другими словами, потребительский бюджет такой семьи следует отличать от бюджета прожиточного минимума и потребительских бюджетов других групп населения.

Численность среднего класса также является показателем того, насколько высок уровень жизни в стране. Например, в экономически развитых странах средний класс составляет от 50 до 70%, тогда как по разным оценкам в России численность среднего класса колеблется между 7 и 15%.

Наконец, при измерении уровня жизни используют понятие **потребительской корзины**. Она включает в себя перечень продовольственных и непродовольственных товаров, а также услуг, которые необходимы для удовлетворения основных потребностей человека. Особенность потребительской корзины также заключается в единицах измерения: если прожиточный минимум определяется в соответствии с ценами на самые необходимые товары, а рациональный потребительский бюджет отражает структуру расходов семьи или отдельного человека, то потребительская корзина содержит указание на количество указанных товаров и услуг. Например, в ней указывается, сколько килограммов тех или иных продовольственных продуктов должен потреблять человек в год, чтобы поддерживать жизнь и здоровье.

Существуют минимальная и рациональная потребительские корзины. Различие между ними состоит в том, что при расчете минимальной потребительской корзины учитывают размер прожиточного минимума, тогда как при расчете рациональной потребительской корзины – научно обоснованные нормы. Между ними может быть существенная разница. Так, например, в минимальную потребительскую корзину в России входит 37,2 кг мяса на человека в год, тогда как в рациональную потребительскую корзину – 70 кг на человека в год. Считается, что человек живет выше уровня бедности, то есть его доход выше прожиточного минимума, если он потребляет в год более 200 яиц, тогда как рациональная потребительская корзина включает 265 яиц. В минимальную потребительскую корзину входит чуть меньше 23 кг фруктов и ягод, а в рациональную – 75 кг и т.д.

При этом нормы минимальной потребительской корзины не всегда меньше, чем нормы рациональной потребительской корзины. Например, минимальная норма предполагает потребление одним человеком 107 кг картофеля и 133 кг хлеба и хлебопродуктов в год, тогда как рациональная норма требует, чтобы уровень их потребления составлял 105 кг в обоих случаях. Это вызвано тем, что далеко не все продукты обладают одинаковой ценностью для организма человека. Хлеб и картофель в России традиционно являются более дешевыми продуктами, которыми бедным слоям населения приходится заменять более ценные продукты (мясо, молоко, яйца и другое).

### **Бюджет семьи**

**Бюджетом семьи** называют совокупность доходов и расходов семьи. При характеристике бюджета семьи существенно, какой объем и какие источники имеют доходы, а также на какие цели тратятся деньги.

Как и любой другой, семейный бюджет имеет **доходную** и **расходную части**. Доходная часть – это те средства, которыми располагает семья для удовлетворения своих потребностей. Расходная часть представляет собой, все траты, которые совершает семья. Естественно, бюджет семьи может быть сбалансированным, дефицитным или включать избыточные средства. В сбалансированном бюджете доходы равны расходам, в дефицитном расходы превышают доходы (то есть имеется нехватка средств). Что касается избытка средств, то такую ситуацию с обыденной, да и с экономической точки зрения представить себе трудно. Дело в том, что большинство людей вынуждено в той или иной степени согласовывать свои потребности со своими возможностями. Если же у них появляются средства, которые превосходят количество привычных расходов, то для них сразу же находится статья расходов (например, приобретение дорогостоящей и престижной бытовой техники, недвижимости, предметов роскоши, вложение в производство, сбережения). Это связано прежде всего с тем, что семья достаточно мобильна и в состоянии вносить коррективы в семейный бюджет в зависимости от обстоятельств.

Доходы делятся на денежные и натуральные. **Денежные доходы** включают все поступления денег (оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, пенсии, стипендии, пособия, средства от продажи продукции сельского хозяйства или различных изделий и др.). **Натуральные доходы** включают продукцию, произведенную домашними хозяйствами для собственного потребления.

Кроме того, доходы бывают нескольких видов:

**Совокупные доходы** представляют собой общую сумму денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления с учетом стоимости бесплатных или льготных услуг, оказываемых за счет социальных фондов.

**Номинальные доходы** – это сумма денежных доходов без вычетов налогов. Это доход, который получают все члены семьи в соответствии с трудовыми контрактами и прочими документами.

**Располагаемые доходы** – это средства, используемые населением для потребления и сбережения. Они высчитываются как разница номинальных доходов и налогов.

Для определения динамики располагаемых доходов применяется показатель **реальные располагаемые доходы**, рассчитываемый с учетом изменения розничных цен. Реальный доход семьи всегда несколько ниже; он равен реальной покупательной способности бюджета семьи. Под реальной покупательной способностью семейного бюджета понимают сумму дохода, полученного семьей, за вычетом налогов и потерь от инфляции.

### **Доходы семьи**

Доходы семьи принято делить на **мобильные** (буквально «подвижные») и **иммобильные** (то есть «неподвижные»). Разъясним это деление. Фактически доходы семьи формируются не только за счет тех реальных сумм, которые она получает в виде заработной платы или других поступлений. Они формируются и за счет разнообразных льгот, которые получает семья, а также за счет услуг, которые она получает бесплатно (например, в виде обязательного медицинского страхования).

**Иммобильными** называют деньги, которые находятся в распоряжении семьи лишь номинально, поскольку семья не может использовать их по своему усмотрению. К ним и относят разнообразные льготы. И действительно, большинство людей пользуются многочисленными услугами, например, посещают библиотеки, однако за это обычно никто не платит. Если бы эти услуги были платными, то деньги на них выделялись бы из семейного бюджета. Поскольку же эти траты берет на себя государство, получается, что семья ими фактически обладает и даже тратит их на соответствующую услугу, но не может потратить их на что-то другое.

**Мобильными** называют такие доходы, которые семья может тратить по собственному усмотрению. К ним относят:

- 1) заработную плату;
- 2) доходы от собственности (например, дивиденды с акций, арендная плата за сдаваемое в наем жилье);
- 3) доходы от предпринимательской деятельности;
- 4) социальные выплаты, то есть стипендии, пенсии и пособия;
- 5) банковские кредиты, ссуды, а также деньги, взятые в долг;
- 6) прочие поступления, в которые обычно относят все остальные доходы (например, наследство, выигрыши в лотерею).

Такое разделение доходов на группы позволяет проследить важные изменения в экономической жизни общества.

Расходы семьи также можно разделить на ряд групп. Принято выделять:

#### **1) потребительские расходы:**

- ✓ расходы на продукты питания, а также на питание вне дома;
- ✓ расходы на алкогольные напитки;
- ✓ расходы на приобретение непродовольственных товаров;

- ✓ обязательные платежи (разнообразные налоги и сборы, выплата ссуд, взносы в Пенсионный фонд), а также добровольные платежи (добровольное страхование имущества и жизни, членские взносы в общественные организации и т.д.);
- ✓ расходы на оплату жилья, услуг (бытовых, коммунальных, транспортных, медицинских), расходы на отдых и развлечения;

## 2) непродовольственные расходы:

- ✓ банковские и прочие сбережения и приобретение ценных бумаг;
- ✓ приобретение иностранной валюты.

Распределение расходов позволяет судить об уровне реальных доходов населения. Чем больше часть расходов, которая приходится на приобретение товаров первой необходимости, тем меньше реальные доходы населения. И действительно, люди прежде всего тратят деньги на самые главные нужды (питание, оплата коммунальных услуг), тогда как на остальные нужды идут остатки семейного бюджета.

### Планирование семейного бюджета

Семейный бюджет составляют для того, чтобы наиболее эффективно распорядиться имеющимися средствами. К сожалению, люди далеко не всегда подходят рационально к трате денег. А планирование бюджета нередко помогает изыскать те деньги, которые необходимы для удовлетворения некоторых потребностей и которые просто пропадают из-за необдуманных трат.

Перед любой семьей стоит необходимость удовлетворять определенные потребности. Одни из них являются текущими; здесь можно упомянуть приобретение продуктов питания, одежды, оплату коммунальных услуг. Текущие траты – это основная статья расходов; деньги на них найти достаточно легко, так как доходы семей заметно больше каждой из этих трат. Однако перед семьей стоят и другие задачи, например, приобретение дорогостоящих товаров или оплата дорогостоящих услуг. На это деньги найти гораздо труднее. Например, подавляющее большинство семей не может позволить себе купить автомобиль сразу: для этого необходимо накопить достаточное количество денег. То же касается и приобретения квартиры или дома, а также организации собственного дела или туристических поездок. Чтобы удовлетворить эти нужды, семья должна делать сбережения.

Планирование семейного бюджета включает три задачи:

- 1) точное определение источников и размеров доходов семьи;
- 2) определение потребностей семьи, которые должны быть удовлетворены;
- 3) согласование доходов с предполагаемыми расходами (как за счет увеличения доходов, так и за счет уменьшения расходов).

Поскольку доходы семьи ограничены, необходимо согласовать свои потребности со своими возможностями. Это основная цель при планировании семейного бюджета.

Прежде всего, следует как можно точнее определить источники и размеры доходов (заработная плата, социальные пособия, случайные приработки). Благодаря этому можно более четко представить себе, сколько же денежных средств имеется в распоряжении семьи.

Следующий этап – это определение расходов. Сначала в расходы можно записать все более или менее реальные траты, которые может позволить себе семья. Затем необходимо подсчитать, сколько денег потребуется на то, чтобы удовлетворить все указанные нужды.

Нередко получается, что сумма предполагаемых расходов оказывается больше имеющихся в наличии денег. Поэтому необходимо решить, от удовлетворения каких потребностей отказаться можно, а удовлетворение каких потребностей можно отложить. Другими словами, если предполагаемые расходы превышают уровень доходов, то наиболее простым и естественным путем решения этой проблемы является сокращение расходов. При этом определяются первостепенные и второстепенные нужды. Например, для конкретной семьи в определенный момент более важным может быть приобретение теплой одежды, так как приближается зима, а старая одежда изнашивается; покупка же нового телевизора – как второстепенная потребность – по этой причине откладывается. И это не означает, что для данной семьи покупка нового телевизора совершенно не важна. Он будет куплен, но позже, за счет экономии на других статьях расходов.

Другой способ преодоления разрыва между доходами и расходами – это увеличение доходов. В этом случае семья изыскивает возможности дополнительных заработков. Если денег на приобретение чего-то жизненно важного нет, то семья может получить кредит в банке или просто занять деньги у родственников или друзей. Это повышает доход семьи, однако оказывает влияние на бюджет в будущем, поскольку его часть на протяжении какого-то времени будет уходить на погашение долга.

**Вопросы и задания:**

1. Кто считается потребителем?
2. В чём заключаются права потребителя?
3. Какие действия потребителя возможны в случае покупки некачественного товара?
4. Какую роль в поведении потребителя играют его доходы? Какие выделяют виды доходов?
5. Что такое уровень жизни? Какие способы расчета уровня жизни существуют?
6. Объясните, чем отличаются друг от друга прожиточный минимум, рациональный потребительский бюджет и потребительская корзина?
7. Есть ли зависимость между уровнем экономического развития страны и уровнем прожиточного минимума? Зависит ли уровень прожиточного минимума от страны или региона?
8. Что такое прожиточный минимум? Как он определяется? Выясните, какая сумма прожиточного минимума установлена сейчас в России, в Приморском крае?
9. Перечислите основные виды доходов и статьи расходов семьи.
10. Что такое мобильные и иммобильные расходы семьи? В чем состоит различие между ними? Приведите примеры мобильных и иммобильных расходов.
11. Как доходы и расходы домашнего хозяйства связаны с экономическим положением в стране?
12. Как лучше планировать семейный бюджет? Что для этого необходимо знать?

**Преподаватель: Харченко Е.Н.**

**Контактные данные:**

**e-mail:** [ivolga-692060@mail.ru](mailto:ivolga-692060@mail.ru)

**WhatsApp:** 8 924 437 75 30